

ДОГОВІР № О - _____ / _____
на обслуговування поточного рахунку „ОПКУНСЬКИЙ” в іноземній валюті

м. _____

« _____ » _____ 20__ р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК «ГРАНТ», що має статус платника податку на прибуток на загальних умовах, передбачених Податковим кодексом України, іменоване надалі „БАНК”, в особі _____, що діє на підставі _____, з одного боку, та громадянин (ка) _____ паспорт: серія _____ № _____ виданий _____ (дата видачі) _____ (ким виданий), що зареєстрований(а) та мешкає за адресою: _____, реєстраційний номер облікової картки платника податків (ідентифікаційний номер): _____, іменованій(а) надані „ЗАКОННИЙ ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА”, що має повний обсяг цивільної дієздатності і діє на підставі вільного волевиявлення, яке відповідає його(її) внутрішній волі, та від імені та в інтересах громадянина(ки) _____, який(а) мешкає за адресою: _____, реєстраційний номер облікової картки платника податків (ідентифікаційний номер): _____, іменованого(у) надалі «КЛІЄНТ», з іншого боку, разом надалі іменовані «Сторони», а кожна окремо - «Сторона», уклали цей договір на обслуговування поточного рахунку „ОПКУНСЬКИЙ” в іноземній валюті (далі - Договір) про таке:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Відповідно до Цивільного кодексу України, Закону України «Про банки і банківську діяльність», а також нормативними актами Національного банку України, БАНК відкриває КЛІЄНТУ поточний рахунок № 2620 _____, код валюти _____, за стандартом IBAN: _____ і надає банківські послуги згідно діючих тарифів БАНКУ, затверджених Правлінням БАНКУ (визначених у Додатку 1 до цього Договору, що є його невід’ємною частиною).

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Рахунок в БАНКУ відкривається на підставі надання ЗАКОННИМ ПРЕДСТАВНИКОМ КЛІЄНТА документів відповідно до вимог законодавства України та нормативними актами Національного банку України.

За наявності в БАНКУ мотивованої підозри про надання ЗАКОННИМ ПРЕДСТАВНИКОМ КЛІЄНТА для відкриття рахунку підроблених документів або таких, що містять недостовірну інформацію, БАНК повідомляє про це органи внутрішніх справ і спеціально уповноважений орган виконавчої влади з питань фінансового моніторингу із зазначенням ідентифікаційних та паспортних (у разі їх наявності) даних КЛІЄНТА та ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА.

2.2. БАНК бере розрахункові документи від ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА до виконання на умовах і в межах, передбачених чинним законодавством та вимогами Національного банку України.

2.3. Розрахункові документи, які прийняті протягом «операційного часу», передбаченого внутрішнім розпорядком БАНКУ для роботи з клієнтами, проводяться за рахунками в той же день. Розрахункові документи, прийняті БАНКОМ після операційного часу, БАНК виконує наступного робочого дня.

2.4. Арешт на кошти КЛІЄНТА накладається виключно за санкціонованою прокурором постановою слідчого, за постановою державного виконавця у випадках, передбачених законами України, або за рішенням суду. Призупинення операцій за розрахунками ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА здійснюється уповноваженими, відповідно до законів України, державними органами і виключно у випадках, передбачених законами України.

2.5. БАНК гарантує таємницю банківського рахунку, операцій за рахунком і відомостей про КЛІЄНТА та ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА.

Відомості про операції та рахунки можуть бути надані тільки самому ЗАКОННОМУ ПРЕДСТАВНИКУ КЛІЄНТА, який має відповідні повноваження. Іншим особам, у тому числі органам державної влади, їхнім посадовим особам, такі відомості можуть бути надані виключно у випадках та в порядку, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Права БАНКУ:

3.1.1. Використовувати кошти КЛІЄНТА, які зберігаються на рахунку, гарантуючи їх наявність і проведення операцій відповідно до нормативних актів Національного банку України.

3.1.2. Примусово списувати кошти з рахунку КЛІЄНТА за виконавчими листами судів та іншими виконавчими документами, а також в інших випадках, передбачених Законами України.

3.1.3. Отримувати від КЛІЄНТА плату за надані послуги.

3.1.4. Мотивовано відмовити ЗАКОННОМУ ПРЕДСТАВНИКУ КЛІЄНТА в наданні послуг при оформленні ним розрахункових та інших документів з порушенням чинного законодавства та нормативних документів Національного банку України.

3.1.5. Здійснювати договірне списання грошових коштів з рахунку КЛІЄНТА за надані банківські послуги.

3.1.6. Відмовитися від проведення фінансової операції або відмовити ЗАКОННОМУ ПРЕДСТАВНИКУ КЛІЄНТА в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання цього Договору) у випадках передбачених ст. 64 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та/або ст. 10 ЗУ "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”.

3.1.7. Вносити зміни до тарифів на послуги, що надаються КЛІЄНТУ за цим Договором, шляхом обов'язкового повідомлення ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА не пізніше ніж за 10 днів до введення таких змін. Повідомлення ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА БАНКОМ про зміну тарифів здійснюється шляхом розміщення відповідної інформації на дошках об'яв безпосередньо у приміщеннях БАНКОМ, на сайті БАНКУ www.grant.ua. Якщо на протязі 7-ми (сіми) днів після повідомлення ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА залишив інформацію без заперечення, то це розцінюється як згода КЛІЄНТА із внесеними змінами до Тарифів. У випадку не згоди КЛІЄНТА договір може бути розірваним згідно з діючим законодавством України

3.1.8. БАНК має право, а ЗАКОННИЙ ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА надає йому такі повноваження, без отримання від ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА заяви про продаж іноземної валюти проводити операції з продажу/обміну

(конвертації) залишку іноземної валюти на рахунку КЛІЄНТА, у разі відсутності операцій за цим рахунком протягом трьох років поспіль, з подальшим зарахуванням грошових коштів у гривні на рахунок КЛІЄНТА.

Ці операції з продажу/обміну (конвертації) іноземної валюти проводяться в загальному порядку проведення операцій з продажу/обміну валюти в БАНКУ зі стягненням комісії за їх проведення на загальних умовах згідно з Договором банківського рахунку. Якщо суми отриманої від продажу/обміну коштів недостатньо для утримання комісії в повному обсязі, то комісія утримується в розмірі отриманих коштів і при цьому зарахування гривневого еквівалента на рахунок КЛІЄНТА не проводиться.

Якщо на дату проведення операції з продажу/обміну (конвертації) іноземної валюти КЛІЄНТ не має у БАНКУ відкритого рахунку в гривні, то кошти отримані від проведення цих операцій зараховуються до доходу БАНКУ на відповідний рахунок, як комісія за закриття рахунку.

3.2. Обов'язки БАНКУ:

3.2.1. БАНК зобов'язується зберігати інформацію про діяльність КЛІЄНТА та ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА, яка є банківською таємницею. Інформація про КЛІЄНТА та ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА, яка містить банківську таємницю, розкривається БАНКОМ, в порядку, передбаченому Законом України «Про банки і банківську діяльність»:

- 1) на письмовий запит або з письмового дозволу власника інформації;
- 2) на письмову вимогу суду або за рішенням суду;
- 3) за письмовою вимогою органів прокуратури України, Служби безпеки України, Міністерства внутрішніх справ України;
- 4) на письмову вимогу органів Державної фіскальної служби України;
- 5) на письмову вимогу спеціально уповноваженого органу виконавчої влади з питань фінансового моніторингу;
- 6) на письмову вимогу органів державної виконавчої служби.

3.2.2. Своєчасно здійснювати необхідні розрахункові операції відповідно до вимог Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, режиму рахунків Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів і встановлених нормативів обороту платіжних документів в Україні.

3.2.3. На вимогу ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА надавати йому виписки про рух коштів по рахунку і залишку коштів на рахунку з доданням необхідних документів.

3.2.4. Захищати інтереси КЛІЄНТА в сфері банківського обслуговування перед іншими банками та клієнтами;

3.2.5. Здійснювати прийом та видачу готівкових коштів відповідно до чинного законодавства України;

3.2.6. Згідно з вимогами законодавства України з питань протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, виробляти ідентифікацію фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу.

3.2.7. Забезпечити збереження інформації, яка, у відповідності до вимог законодавства України, належить до банківської таємниці та стала відомою БАНКУ в процесі обслуговування КЛІЄНТА, ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА і взаємовідносин з ними під час надання банківських послуг. За незаконне розголошення інформації, що становить банківську таємницю, БАНК несе передбачену Законом відповідальність.

3.3. Права ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА:

3.3.1. Самостійно розпоряджатися коштами на рахунку КЛІЄНТА з дотриманням вимог чинного законодавства.

3.3.2. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та надання послуг, обумовлених цим Договором.

3.3.3. Отримувати від БАНКУ інформацію про надані послуги і діючі тарифи на ці послуги.

3.4. Обов'язки ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА:

3.4.1. Належним чином виконувати умови цього Договору;

3.4.2. Протягом 3-х банківських днів надавати БАНКУ необхідні документи, що свідчать про зміни в документах, представлених при відкритті рахунку.

3.4.3. Повідомляти БАНК не пізніше ніж за один робочий день про зняття готівки з рахунку, якщо сума перевищує 5000 (п'ять тисяч) в гривневому еквіваленті.

3.4.4. Повідомляти БАНК про зарахування на рахунок КЛІЄНТА неналежних йому коштів і в 3-денний термін з дня надходження коштів на рахунок надати БАНКУ доручення на перерахування коштів їх власнику.

3.4.5. У разі виникнення необхідності у проведенні операцій по своєму рахунку третіми особами, ЗАКОННИЙ ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА надає БАНКУ, нотаріально завіреним або завіреним уповноваженим працівником БАНКУ доручення на третю особу, а також картку із зразками підписів.

3.4.6. негайно інформувати БАНК про помилково зараховані кошти і не пізніше трьох днів з моменту, коли стало відомо про помилку, надати БАНКУ платіжне доручення на перерахування коштів їх відправнику або БАНКУ, з вини якого кошти зараховані на рахунок неналежного одержувача і повернуті БАНКОМ на рахунок належного одержувача з власних коштів. У разі порушення зазначеного строку БАНК має право вимагати від неналежного одержувача повернення суми і сплати пені у розмірі 0,1 (нуль цілих одна десята) відсотка від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 (десяти) відсотків від цієї суми.

3.4.7. Надавати документи і відомості, що необхідні БАНКУ для здійснення ідентифікації та/або верифікації, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує БАНК з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.4.8. Щорічно до 01 лютого надавати письмове підтвердження сальдо по всіх відкритих рахунках в БАНКУ на 01 січня. У разі неотримання БАНКОМ підтвердження у вказаний строк, залишок коштів вважається підтвердженим.

4. ФІНАНСОВІ ВЗАЄМВІДНОСИНИ СТОРІН

4.1. Послуги, надані БАНКОМ за цим Договором, оплачуються ЗАКОННИМ ПРЕДСТАВНИКОМ КЛІЄНТА у національній валюті України згідно з діючими тарифами БАНКУ.

4.2. Оплата за надані за цим Договором банківські послуги здійснюється по мірі здійснення операції. ЗАКОННИЙ ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА доручає БАНКУ здійснювати договірне списання грошових коштів зі свого рахунку №2620_____, код валюти 980, за стандартом IBAN: _____ за надані банківські послуги. Факт списання коштів з рахунку КЛІЄНТА оформляється меморіальним ордером у відповідності з вимогами, встановленими Національним банком України. За відсутності коштів на рахунку, ЗАКОННИЙ ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА зобов'язаний вишукати можливість погашення заборгованості будь-якими способами, що не суперечать чинному законодавству. Оплата повинна бути здійснена не пізніше останнього робочого дня місяця, в якому надана послуга.

4.3. Банк нараховує та сплачує Клієнту відсотки відповідно до Тарифів Банку, що є додатком до цього Договору, на залишок коштів, що знаходяться на рахунку на кінець операційного дня. Нарахування відсотків здійснюється в останній робочий день кожного місяця, виходячи із 30 (тридцяти) днів в місяці та 360 (трьохсот шістдесят) днів у році. При розрахунку відсотків не враховуються день зарахування коштів на рахунок Клієнта та день списання коштів з рахунку Клієнта.

4.4. Нараховані суми відсотків зараховуються на рахунок, зазначений в п.1.1. розділу 1 цього Договору.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

5.1. У разі невиконання або неналежного виконання зобов'язань за цим Договором винна Сторона відшкодовує іншій Стороні понесені збитки. Відшкодування збитків не звільняє винну Сторону від виконання зобов'язань.

5.2. У разі порушення БАНКОМ, що обслуговує КЛІЄНТА, встановлених строків виконання доручення ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА, БАНК зобов'язаний сплатити пеню в розмірі 0,1 (нуль цілих одна десята) відсотка від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 (десяти) відсотків від цієї суми.

6. ФОРС-МАЖОР

6.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору, якщо невиконання стало наслідком обставин непереборної сили. Під обставинами непереборної сили розуміються: стихійні лиха, екстремальні погодні умови, пожежа, війна, страйки, військові дії, громадські заворушення, акти органів державної влади, що роблять неможливим виконання передбачених Договором зобов'язань тощо (далі - форс-мажор), але не обмежуються ними.

6.2. При настанні зазначених вище обставин непереборної сили Сторона, яка не має можливості виконати свої зобов'язання за цією угодою, зобов'язана негайно повідомити іншу Сторону про настання цих обставин будь-яким способом, а в 3-х денний термін з моменту настання форс-мажору - в письмовому вигляді з додатком доказів настання зазначених обставин. У разі не дотримання зазначених умов Сторона не має права посилатися на форс-мажор.

6.3. Форс-мажор автоматично продовжує термін виконання зобов'язань на весь період його дії. Якщо ці обставини будуть тривати більше ніж 3 (три) місяці, то будь-яка зі Сторін має право розірвати Договір, здійснивши взаємні розрахунки на день настання форс-мажору.

7. ТЕРМІН ДІЇ, ПОРЯДОК ЗМІНИ І РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ.

7.1. Договір набуває чинності з моменту його підписання сторонами і діє до повного виконання сторонами своїх зобов'язань.

7.2. Зміни та доповнення в цей договір вносяться протягом 5 (п'яти) днів з моменту погодження сторонами необхідних змін або доповнень і оформляються як додаткову угоду до Договору. Додаткова угода є невід'ємною частиною Договору.

7.3. ЗАКОННИЙ ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА має право в будь-який час розірвати цей договір в односторонньому порядку за письмовою заявою. За закриття рахунку БАНК стягує плату в розмірі, передбаченому тарифами БАНКУ шляхом договірного списання.

7.4. У разі закриття рахунку на підставі заяви ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА та за наявності коштів на рахунку БАНК здійснює завершальні операції за рахунком - залишок коштів на рахунку видається ЗАКОННОМУ ПРЕДСТАВНИКУ КЛІЄНТА або за його вказівкою перераховується на інший рахунок після оплати послуг за закриття рахунку згідно тарифів БАНКУ. Датою закриття рахунку вважається наступний день після проведення останньої операції за рахунком. У день закриття рахунку за заявою ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА, БАНК видає останньому довідку про закриття рахунку.

7.5. У разі видання уповноваженими органами відповідних нормативних актів, розпоряджень, вимог, а також у випадках, передбачених законодавством, БАНК має право в односторонньому порядку змінити умови або розірвати цей Договір, попередивши ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА про це за один місяць.

7.6. БАНК має право вимагати розірвання договору банківського рахунку у разі відсутності операцій (не було виконано жодної прибуткової або видаткової операції, за винятком операцій нарахування відсотків і списання комісійних винагород) за рахунком протягом трьох років (неактивний рахунок) та наявності залишку коштів на ньому. При цьому БАНК надсилає ЗАКОННОМУ ПРЕДСТАВНИКУ КЛІЄНТА вимогу про розірвання Договору шляхом направлення листа на поштову адресу КЛІЄНТА та ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА, що визначено в Договорі. Якщо, протягом 30 (тридцяти) днів з моменту відправлення БАНКОМ вимоги ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА, БАНК не отримав листа від ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА з проханням не розривати Договір, БАНК набуває право розірвати Договір та закрити рахунок. У випадку закриття рахунку, БАНК, у порядку договірного списання, має право списати наявний на рахунку залишок грошових коштів на свою користь у якості оплати комісійної винагороди БАНКУ за закриття рахунку.

7.7. БАНК може відмовитися від договору банківського рахунку та закрити рахунок **без повідомлення про це** КЛІЄНТА та його ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА у разі відсутності операцій за рахунком клієнта протягом трьох років підряд та відсутності коштів на цьому рахунку.

7.8. Банк має право вимагати розірвання договору банківського рахунку:

- 1) у разі відсутності операцій за цим рахунком протягом року, якщо інше не встановлено Договором;
- 2) у випадках, передбачених законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- 3) в інших випадках, встановлених цим Договором або чинним законодавством України.

7.9. У випадках, передбачених статтею 10 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та статтею 64 Закону України «Про банки і банківську діяльність», БАНК має право самостійно, в односторонньому порядку відмовитися від цього Договору та закрити рахунок КЛІЄНТА, направивши ЗАКОННОМУ ПРЕДСТАВНИКУ КЛІЄНТА відповідне письмове повідомлення.

У цьому повідомленні БАНК зазначає причини відмови від даного Договору, із зазначенням підстав для такої відмови та посиланням на положення статті 10 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та/або статті 64 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Крім того, у своєму повідомленні БАНК встановлює ЗАКОННОМУ ПРЕДСТАВНИКУ КЛІЄНТА строк для проведення ним завершальної операції за рахунком, що підлягає закриттю, з переказу/зняття готівкою залишку грошових коштів, які обліковуються на ньому.

У випадку наявності арешту, накладеного на грошові кошти, які знаходяться на рахунку КЛІЄНТА, та коли на ньому обліковується залишок грошових коштів КЛІЄНТА, БАНК у своєму письмовому повідомленні також зобов'язує ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА вирішити питання щодо зняття арешту, накладеного на грошові кошти, які знаходяться у нього на рахунку.

У разі, якщо після спливу встановленого у повідомленні строку, залишок грошових коштів буде продовжувати обліковуватися на рахунку КЛІЄНТА, за відсутності арешту, накладеного на грошові кошти, які знаходяться на рахунку КЛІЄНТА, БАНК самостійно виконує переказ такого залишку грошових коштів на внутрішньобанківський рахунок з обліку кредиторської заборгованості за операціями з клієнтами Банку та закриває рахунок КЛІЄНТА.

У разі, якщо залишок грошових коштів на рахунку КЛІЄНТА, що підлягає закриттю, відсутній, БАНК самостійно закриває такий рахунок, з направленням ЗАКОННОМУ ПРЕДСТАВНИКУ КЛІЄНТА письмового повідомлення, передбаченого цим пунктом Договору.

У випадку наявності арешту, накладеного на грошові кошти, які знаходяться на рахунку КЛІЄНТА, БАНК самостійно закриває такий рахунок лише за відсутності залишку грошових коштів на ньому, з направленням ЗАКОННОМУ ПРЕДСТАВНИКУ КЛІЄНТА письмового повідомлення, передбаченого цим пунктом Договору, та продовжує обліковувати документ про арешт грошових коштів за відповідним позабалансовим рахунком.

Якщо на рахунку КЛІЄНТА, що підлягає закриттю БАНКОМ відповідно до умов даного пункту, обліковуються кошти, на які встановлено обтяження майнових прав, згідно з умовами договору, такий рахунок закривається лише за згодою обтяжувача, який установив таке обтяження.

Після переказу/зняття готівкою ЗАКОННИМ ПРЕДСТАВНИКОМ КЛІЄНТА залишку грошових коштів, які обліковуються на даному рахунку, він закривається БАНКОМ, а цей Договір є розірваним і зобов'язання Сторін за ним припиняються.

8. ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРІВ

8.1. Усі спори, що виникають протягом дії цього Договору, вирішуються шляхом переговорів, а у випадку недосягнення згоди між Сторонами - в порядку, встановленому чинним законодавством України.

9. ІНШІ УМОВИ

9.1. Крім умов, що викладені у цьому Договорі, Сторони керуються чинним законодавством України, зокрема, нормативно-правовими актами Національного банку України та Тарифами Банку, з якими ЗАКОННИЙ ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА може ознайомитись у приміщенні БАНКУ або на сайті БАНКУ www.grant.ua.

9.2. ЗАКОННИЙ ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА підтверджує, що він ознайомлений з частиною четвертою статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та вимогами вимогами Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів (Постанова НБУ від 12.11.2003р. N 492) щодо режиму функціонування рахунку.

9.3. ЗАКОННИЙ ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА надає БАНКУ дозвіл розкривати інформацію, що відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» є банківською таємницею, а також персональні дані, які підлягають захисту відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», у випадку, якщо розкриття такої інформації необхідно Банку для захисту своїх прав та інтересів шляхом звернення до правоохоронних чи судових органів з питань, пов'язаних з виконанням цього Договору.

9.4. ЗАКОННИЙ ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА надає БАНКУ згоду на обробку його персональних даних відповідно до Закону України „Про захист персональних даних” з метою забезпечення реалізації правовідносин у сфері банківських послуг згідно із законодавством України, що передбачена у Додатку 2 до цього Договору та є невід'ємною частиною цього Договору.

9.5. ЗАКОННИЙ ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА підписанням цього Договору підтверджує про те, що його повідомлено БАНКОМ, як володільцем персональних даних, про склад та зміст збірних персональних даних про нього, про його права визначені Законом України „Про захист персональних даних”, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються чи можуть бути передані його персональні дані. ЗАКОННИЙ ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА також підтверджує, що йому відомо і зрозуміло зміст прав як суб'єкта персональних даних відповідно до Закону України «Про захист персональних даних».

9.6. Підписанням цього Договору Сторони підтверджують, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" надана БАНКОМ ЗАКОННОМУ ПРЕДСТАВНИКУ КЛІЄНТА в повному обсязі.

9.7. Вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

9.8. ЗАКОННИЙ ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА своїм підписом у даному пункті підтверджує та погоджується, що з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб він ознайомлений _____/_____.

У подальшому БАНК зобов'язується надавати ЗАКОННОМУ ПРЕДСТАВНИКУ КЛІЄНТА зазначену Довідку не рідше ніж один раз на рік у паперовій формі.

9.9. Цей Договір складений при повному розумінні Сторонами його умов та термінології українською мовою у двох автентичних примірниках, які мають однакову юридичну силу, – по одному для кожної із Сторін.

10. ЮРИДИЧНІ АДРЕСИ, РЕКВІЗИТИ І ПІДПИСИ СТОРІН:

БАНК:

Найменування Банку: _____

Адреса Банку: _____

Кореспондентський рахунок Банку: _____

за стандартом IBAN: _____,

відкритий в _____

Код банку: _____,

Код ЄДРПОУ _____

_____ / _____ /

Примірник Договору отримав (а) _____ / _____ /

ЗАКОННИЙ ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА:

паспорт: серія _____ № _____, виданий:

адреса: _____

Реєстраційний номер облікової картки
платника податків (ідентифікаційний номер):

_____ / _____ /

**ПЕРЕЛІК ТАРИФІВ НА ПОСЛУГИ
АТ «БАНК "ГРАНТ"», ЯКІ НАДАЮТЬСЯ ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ**

м. _____

«__» _____ 20__ р.

1. Перелік тарифів встановлено у відповідності з чинним законодавством, інструктивними матеріалами НБУ за операціями, що надаються АТ «БАНК «ГРАНТ» фізичним особам.
2. Ставки тарифів застосовуються з урахуванням сформованої банківської практики та можуть корегуватися у бік збільшення або зменшення за погодженням з клієнтом. Зміни та доповнення до даного переліку, що не торкаються інтересів клієнта, вносяться без попереднього узгодження з ним. За здійснення додаткового обсягу робіт або за нестандартні операції, не заборонені чинним законодавством, але не включені у даний перелік, Банком стягується додаткова комісія.
3. Банк не несе відповідальності за затримки в розрахунках або помилки в переказах, що мають місце не з його вини.
4. Комісійна винагорода стягується в національній валюті України за курсом НБУ на момент здійснення операції.
5. Телеграфні, телекомунікаційні, поштові витрати, комісії банків-кореспондентів, інші витрати (у разі при наявності) додатково сплачуються Клієнтом.

	Найменування операції	Тарифи за операціями
1	2	3
1	Ведення рахунків	
	Відкриття поточного рахунку в іноземній валюті *	
2	Надання дублікату виписки або руху за рахунком за письмовим запитом Клієнта за певний період, окрім оговорених у Договорах	
3	Надання довідок, пов'язаних з розрахунково-касовим обслуговуванням Клієнтів (про відкриття (закриття) та наявність рахунків, підтвердження залишку коштів на рахунках та інше) для подачі до місяця витребування за його заявою (за одну довідку)	
4	Відправлення листа в інший банк за заявою Клієнта про зміну (уточнення) реквізитів платежу, розшуку, повернення платежу, а також виконання запиту Клієнта по проходженню платежів, не пов'язаних з помилкою Банку - По території України - За кордоном: переказ в USD переказ в EUR переказ в іншій валюті	
5	Оплата за оформлення юридичної справи з розпорядчими документами: довіреності / тільки для фізичних осіб-резидентів України / і заповідального розпорядження завіреного АТ «БАНК «ГРАНТ»	
6	Закриття поточного рахунку (згідно заяви клієнта або по закінченню строку дії договору за нульовим залишком)	
7	Закриття неактивного поточного рахунку за ініціативою банку у випадках передбачених в п. 7.6 Договору	
8	Нарахування відсотків на кредитовий залишок грошових коштів на поточному рахунку	
	Перекази	
	Переказ коштів з поточного рахунку:**	
9	Здійснення переказу за кордон або в інший банк України з поточного рахунку: переказ в USD переказ в EUR та в іншій конвертованій валюті переказ в RUB	
10	Операції з готівковими коштами	
	Прийом готівкових грошових коштів, для зарахування на власні рахунки Клієнта	
11	Виплата готівкових коштів з рахунку Клієнта:*** - переказів, що надійшли із-за кордону або з іншого банку України: - переказ в USD - переказ в EUR та в іншій конвертованій валюті - переказ в RUB - які надійшли з рахунків, відкритих в АТ «БАНК «ГРАНТ» (відсотки по депозиту, сума депозиту та інше) - внесених раніше готівкою на поточний рахунок Клієнта	
	Інші операції	
12	Купівля - продаж іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку - купівля іноземної валюти - вільний продаж іноземної валюти - обов'язковий продаж іноземної валюти	
13	Конвертація безготівкової валюти однієї іноземної держави на безготівкову валюту іншої іноземної держави за бажанням клієнта (для 1-ї групи класифікатора валют)	
14	Надання копії документів, які є документальним підтвердженням переказу коштів, видача дублікатів касових, розрахункових та інших документів, які зберігаються в архіві (за один документ)	
15	Оформлення розрахункових документів (платіжних доручень на переказ, заяв на купівлю валюти) на прохання клієнта	
16	Надання виписки по рахунку клієнта на мобільний телефон у вигляді SMS – повідомлень	згідно окремо укладеного договору

* - Комісія, за відкриття поточного рахунку у національній та іноземній валюті для зарахування, виплати відсотків за вкладами, отримання кредиту, для зарахування коштів на погашення позики і відсотків по суді, для виплати зарплати співробітнику банку(в гривнях), з Клієнта не стягується.

** - Комісія за переказ коштів з поточного рахунку на вкладний, картковий або позичковий рахунки Клієнта, відкриті в банку, а також на рахунки доходів банку, з Клієнта не стягується.

*** - Комісія за виплату готівкових коштів з поточного рахунку не стягується з коштів, що надійшли з рахунків Клієнта, відкритих в АТ «БАНК «ГРАНТ», переказів по платіжним системам, а також у вигляді процентних доходів

АТ «БАНК «ГРАНТ»:

ЗАКОННИЙ ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА:

_____ / _____ /

_____ / _____ /

ЗГОДА НА ОБРОБКУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

Я, _____,
(прізвище, ім'я та по батькові)
що діє як фізична особа громадянин _____

що народився/лась «__» _____ 19__ року, паспорт серії _____ № _____, виданий «__» _____ року _____ РВ УМВС України в _____, шляхом підписання цього тексту, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», надаю АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ „СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК „ГРАНТ” (надалі – „Банк”) згоду на збір та обробку моїх особистих персональних даних у формі картотеки та за допомогою інформаційно-телекомунікаційної системи бази персональних даних фізичних осіб (у тому числі фізичних осіб-підприємців) з метою забезпечення реалізації правовідносин у сфері банківських послуг згідно із законодавством України.

Обсяг моїх персональних даних, які оброблятимуться в базі персональних даних фізичних осіб (у тому числі фізичних осіб-підприємців), визначається Банком відповідно до вимог законодавства України або за погодженням зі мною у разі необхідності обробки додаткової інформації, подання якої фізичною особою (у тому числі фізичною особою-підприємцем) Банку не передбачено законодавством України.

Передача моїх персональних даних третім особам здійснюється Банком лише у випадках, передбачених законодавством України. Передача моїх персональних даних третім особам у випадках, не передбачених законодавством України, здійснюється лише за моєю згодою.

Зобов'язуюсь при зміні моїх персональних даних, якими є: паспортні дані, у т. ч. громадянство, особисті відомості (родинний стан, склад сім'ї, номери телефонів тощо), місце проживання фактичне та за державною реєстрацією, джерела доходів, що впливають на мою платоспроможність, визначених законодавством у сфері банківських послуг, надавати у найкоротший термін відповідальній особі структурного підрозділу Банку, що безпосередньо здійснює збирання та обробку моїх персональних даних, уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів для внесення моїх нових особистих даних до бази персональних даних Банку.

Крім того, посвідчую, що отримав/ла **повідомлення про включення інформації про мене до Базы персональних даних фізичних осіб (у тому числі фізичних осіб-підприємців) Банку з метою забезпечення правовідносин згідно із законодавством України**, а також відомості про володільця і розпорядника моїх персональних даних, мої права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», а також склад і обсяг моїх персональних даних, що включаються Банком до Базы персональних даних фізичних осіб (у тому числі фізичних осіб-підприємців), та третіх осіб, яким мої персональні дані надаються, для виконання Банком, зазначеної вище, мети.

«__» _____ року _____ (_____)
(підпис) (прізвище та ініціали)

Особу та підпис _____,
(прізвище, ім'я та по батькові)
достовірність заповнення інформації, зазначеної у згоді на збір та обробку персональних даних перевірено.

Відповідальна особа: _____ (_____)
(посада) (підпис) (прізвище та ініціали)